

哪些非美国居民的中国 人可以购买美国保险？

- 高收入或高净值人士
- 与美国有着“密切关联” (US nexus):
 - 比如在美有成年直系亲属
 - 在美国拥有房产或其它投资
 - 在美资公司工作
 - 频繁往返美国和中国
 - 在美有银行账户等

如打算移民美国，慎买 香港保险！

保险是富人隐藏资产，避税的首选工具，因此美国税法对保险有着非常严格的规定。只有符合规定的保险产品才能享受美国税法上的好处。这个规定即是7702条例。

香港保险可能并不符合这些规定，因而移民美国后香港保险的分红有可能需要在美国交收入税。

申请美国保险的流程

1. 开设银行账户（Bank of America 或者美国的中资银行比如国泰Cathy Bank）
2. 选定 Limited Power of Attorney (权力有限的受托人)，以便在保险批准后代收保险书。指定Limited Power of Attorney 的表格需要双方签字，并公证。
 - 已经跟保险公司签约的经纪人不可以当受托人
 - 受托人可以是申请人的亲属和律师、会计师等专业人士
3. 填写、签署申请表格：外国人只能填写纸版的申请表，并亲笔签名
 - 注意外国人申请时，有几份额外的表格
 - 别忘了复印申请人的护照和签证（主要是旅游签证B2）
 - 核对银行 routing # 和 帐号# 是否准确无误
 - 反复核对是否签名和日期齐全
4. 体检：包括血、尿、身高体重、胸围（男士）、病史和家族史
 - 体检需空腹禁食 8 小时以上，多喝水
 - 体检前2小时内不用从事剧烈运动
 - 回答问题时尽量简短，如实回答就好，不要主动提供没有被问到的信息

注：在事前充分准备的基础上，1次美国旅行（1-2周）可以完成上述所有操作。

配置什么海外资产？ - 金融产品

	海外金融投资产品	比例
1	外汇存款	62.9%
2	人寿保险	45.0%
3	股票	41.4%
4	基金	35.0%
5	债券	33.6%
6	标准理财产品	24.3%
7	信托	17.1%
8	VC/PE（风投/股权投资）	12.9%
9	黄金	12.1%
10	开设海外公司	10.7%
11	期货	4.3%
12	艺术品收藏投资	2.9%

信息来源：中信私人银行&胡润百富《2016中国高净值人群出国需求与趋势白皮书》

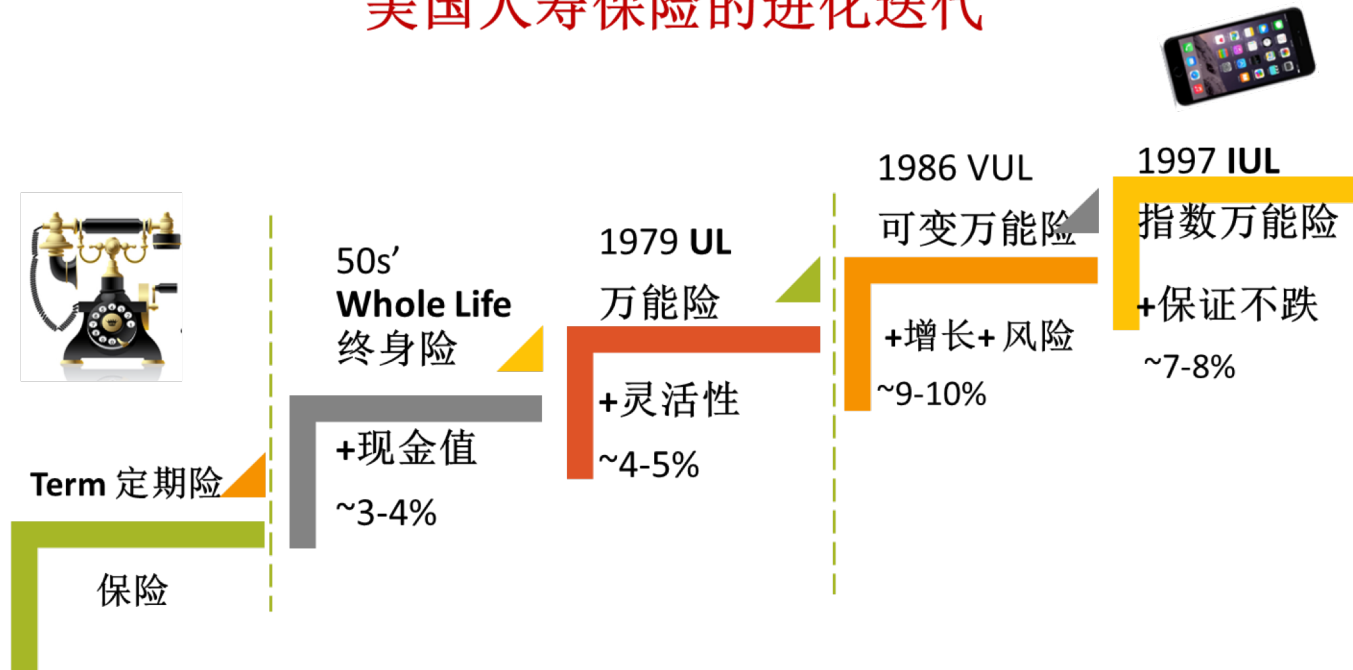
各种海外资产配置产品的比较

	美国房产投资	美元储蓄	美国股票/基金	美国人寿保险
市场风险	YES	NO	YES	NO
免征遗产税	仅6万美元免额	仅6万美元免额	仅6万美元免额	免征遗产税
所得税	租金每年报税， 升值部分交税	NO	NO	升值部分免税 保险赔偿免税
追债风险	可追债	可追债	可追债	免追债
私密性	否	是	是	是
操心	很操心	不操心	很操心	不操心
功能	只有投资功能	储蓄功能	只有投资功能	保险兼投资功能
灵活性	房产抵押贷款需 收入证明，信用 证明等	灵活	灵活	任何时候可以从保 险中无条件借出现 金值，最多可达 90%。

险种齐全、产品先进

- ❑ 目前在美国市场上，图中各种类型保险都有。
- ❑ 目前最先进、缺点最少，最受欢迎的指数万能险，仅美国才有，甚至加拿大都没有。

美国人寿保险的进化迭代



成熟正规的理赔程序

美国保险法律健全，理赔有**严格法律保障**，即使偶尔有争议法庭判决也会向对消费者有利的方向倾斜。

美国寿险**理赔程序简单**：当被保险人去世后，保险受益人只需上网或填写申请表并附上死亡证明书，直接交至美国保险公司或者由经纪人转交即可获得理赔。

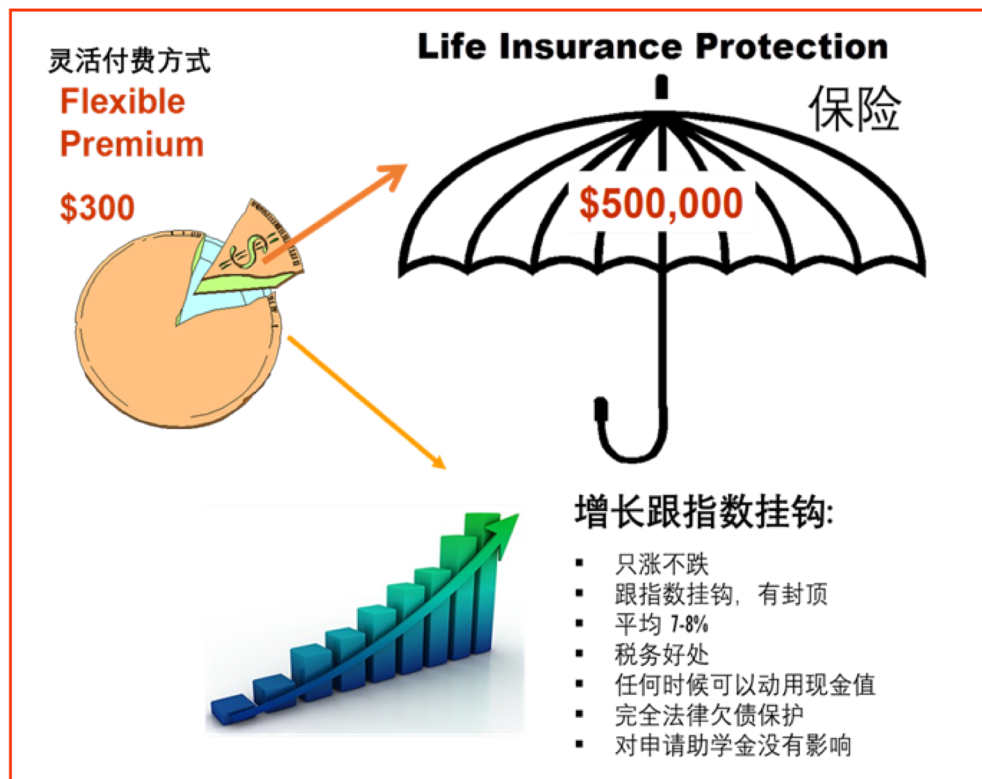
每家公司都有**理赔专业团队**和专线及专员服务。

赔付的**美元支票全球均可以兑现**。

如果理赔未于**规定时间内赔付**，法律规定理赔金需加上按天计算的利息给受益人！

理赔方式也有相当人性化的设计，可以电汇、支票、选择终身提领，或者一次性提领。

什么是IUL指数万能险？



S&P 500 指数基金变化	你的回报
10%	10%
20%	15% (封顶)
-20%	0.75% (保底)

指数万能险是美国近年推出的一个新的险种, 克服了以前各代保险的缺点, 是目前美国市场上最受欢迎的一款产品。它的特点是:

- 1) 保费支付方式灵活: 投保人可以在保险公司要求的保费额度(下限)和国税局允许的最大额度(上限)之间, 按任意额度付费。
保费一部分用来买保险, 一部分用作增值。
- 2) 保费 → 保险的放大比例高。
- 3) 现金增值有保底和封顶, 不同公司保底和封顶不一样, 一般在0-0.75%, 封顶12-15%。
- 4) 现金增值跟指数基金比如标普500挂钩, 如果标普500 增长10%, 你将获得10%的收益; 如果指数基金跌20%, 你有保底, 不跌; 如果指数增长20%, 你有封顶。
- 5) 增长不交税。
- 6) 现金值可以任意时候取用, 可作任何用途。
- 7) 受完全法律豁免保护, 在卷入官司或债主追债时, 都被豁免, 不被追讨或冻结。

指数型万能寿险(IUL)回报率

LOOK-BACK PERIOD	25-YEAR 1991-2016	20-YEAR 1996-2016	15-YEAR 2001-2016	10-YEAR 2006-2016	5-YEAR 2011-2016	1-YEAR 2015-2016
AVERAGE WEIGHTED INDEX CHANGE	7.64%	5.36%	3.49%	2.13%	8.95%	7.37%
AVERAGE WEIGHTED INDEX CHANGE USING CAP & FLOOR	9.05%	8.65%	8.51%	7.59%	8.83%	7.37%

复合参考指数平均回报

指数万能险平均回报

20 YEAR LOOK-BACK OVERVIEW

CALENDAR YEAR	S&P 500® INDEX CHANGE	EURO STOXX 50® INDEX CHANGE	HANG SENG INDEX CHANGE	WEIGHTED INDEX CHANGE	WEIGHTED INDEX CHANGE USING THE FLOOR & CURRENT 15.00% CAP
1997	31.01%	41.13%	-19.11%	26.05%	15.00%
1998	26.67%	37.60%	-8.16%	25.17%	15.00%
1999	19.53%	36.86%	77.08%	39.70%	15.00%
2000	-12.66%	-3.04%	-14.39%	-8.20%	0.75%
2001	-10.53%	-20.12%	-23.67%	-16.04%	0.75%
2002	-23.37%	-32.84%	-17.49%	-25.03%	0.75%
2003	26.38%	10.92%	36.69%	23.80%	15.00%
2004	8.99%	6.16%	11.22%	8.59%	8.59%
2005	4.69%	21.69%	4.97%	13.25%	13.25%
2006	11.65%	15.88%	36.59%	18.75%	15.00%
2007	3.65%	3.61%	35.01%	9.91%	9.91%
2008	-38.49%	-41.55%	-45.42%	-40.79%	0.75%
2009	23.45%	18.98%	45.07%	26.43%	15.00%
2010	12.78%	-5.91%	7.39%	6.10%	6.10%
2011	1.54%	-15.83%	-19.45%	-7.87%	0.75%
2012	11.68%	13.45%	23.49%	14.92%	14.92%
2013	29.60%	12.86%	0.12%	18.68%	15.00%
2014	11.39%	2.60%	1.63%	6.80%	6.80%
2015	-0.73%	0.81%	-10.09%	-1.83%	0.75%
2016	10.46%	4.55%	3.86%	7.37%	7.37%
20-Year Average	5.73%	3.02%	2.62%	5.36%	8.65%

20年平均

标普500
权重50%

欧洲指数
权重30%
或20%

恒生指数
权重20%
或30%

复合参考
指数

IUL 指数帐
户利息

保底: 0.75%

封顶: 13.25%

实例分享-中年人(正常投入-15年付费)

50岁女性，身体状况：优良
推荐理由：现金值增长终身保护

正常付费：每月\$1,298.25, 每年\$15,579, 付15年, 总计 \$233,685 (保费)

至少100万的终身保险, 多重保障:

1) 寿险 (Life Insurances)

因为任何原因过世，家属获赔至少100万美金 - 保障维持终身或到120岁

2) 家族财富传承

3) 终末期病保障 (terminal illness)

现金值增长:

保底、封顶，具体拿到多少回报跟大盘指数基金S&P500 挂钩。增长部分不用交税。

过去25年历史平均 9.05%。本例中按 7.75%计算。(你的回报可能更高或更低.)

现金值可以用作:

- 1) 孩子学费 (不影响助学金)
- 2) 购房首付等
- 3) 可作退休金(不用交税)
- 4) 生意周转金
- 5) 任何其它用途

实例分享-中年人(正常投入 - 15年付费)

月付保费\$1,298.25,
付15年, 共付
\$233,685.

							NON-GUARANTEED CURRENT PROJECTIONS		
							Interest Rate 7.25%		
			Premium				Cash		
			Outlay	Withdrawals	Loans	Cumulative	Policy	Surrender	Death
Code	Year	Age	Outlay	Withdrawals	Loans	Cumulative	Value	Value	Benefit
	1	51	15,579	0	0	15,579	10,413	0	1,000,000
	2	52	15,579	0	0	31,158	21,356	0	1,000,000
	3	53	15,579	0	0	46,737	32,548	7,451	1,000,000
	4	54	15,579	0	0	62,316	44,344	21,156	1,000,000
	5	55	15,579	0	0	77,895	56,808	35,802	1,000,000
	6	56	15,579	0	0	93,474	70,051	51,228	1,000,000
	7	57	15,579	0	0	109,053	84,121	67,208	1,000,000
	8	58	15,579	0	0	124,632	99,088	84,357	1,000,000
	9	59	15,579	0	0	140,211	114,991	102,442	1,000,000
	10	60	15,579	0	0	155,790	131,857	121,490	1,000,000
	11	61	15,579	0	0	171,369	149,655	141,198	1,000,000
	12	62	15,579	0	0	186,948	168,441	162,166	1,000,000
	13	63	15,579	0	0	202,527	188,286	184,194	1,000,000
	14	64	15,579	0	0	218,106	209,304	207,122	1,000,000
	15	65	15,579	0	0	233,685	231,569	231,569	1,000,000
	16	66	0	0	0	233,685	240,074	240,074	1,000,000
	17	67	0	0	0	233,685	253,222	253,222	1,000,000
	18	68	0	0	0	233,685	267,001	267,001	1,000,000
	19	69	0	0	0	233,685	281,496	281,496	1,000,000
	20	70	0	0	0	233,685	296,713	296,713	1,000,000
	21	71	0	0	0	233,685	312,653	312,653	1,000,000
	22	72	0	0	0	233,685	329,369	329,369	1,000,000
	23	73	0	0	0	233,685	346,881	346,881	1,000,000
	24	74	0	0	0	233,685	365,203	365,203	1,000,000

功能1:
至少100万
终身寿险,
保到120岁。

功能2:
孩子大学
学费等。

功能3:
购房安家
费等。

实例分享-中年人(正常投入 - 15年付费)

							CURRENT PROJECTIONS		
							Interest Rate 7.25%		
			Premium				Premium	Cash	
			Outlay	Withdrawals	Loans	Outlay	Policy	Surrender	Death
Code	Year	Age	Outlay	Withdrawals	Loans	Cumulative	Value	Value	Benefit
	27	77	0	0	0	233,685	424,953	424,953	1,000,000
	28	78	0	0	0	233,685	446,383	446,383	1,000,000
	29	79	0	0	0	233,685	468,459	468,459	1,000,000
	30	80	0	0	0	233,685	491,067	491,067	1,000,000
	31	81	0	0	0	233,685	514,139	514,139	1,000,000
	32	82	0	0	0	233,685	537,509	537,509	1,000,000
	33	83	0	0	0	233,685	561,181	561,181	1,000,000
	34	84	0	0	0	233,685	585,066	585,066	1,000,000
	35	85	0	0	0	233,685	608,678	608,678	1,000,000
	36	86	0	0	0	233,685	631,787	631,787	1,000,000
	37	87	0	0	0	233,685	654,483	654,483	1,000,000
	38	88	0	0	0	233,685	676,471	676,471	1,000,000
	39	89	0	0	0	233,685	697,559	697,559	1,000,000
	40	90	0	0	0	233,685	717,540	717,540	1,000,000
	41	91	0	0	0	233,685	736,182	736,182	1,000,000
	42	92	0	0	0	233,685	753,780	753,780	1,000,000
	43	93	0	0	0	233,685	770,152	770,152	1,000,000
	44	94	0	0	0	233,685	785,544	785,544	1,000,000
	45	95	0	0	0	233,685	800,026	800,026	1,000,000
	46	96	0	0	0	233,685	813,302	813,302	1,000,000
	47	97	0	0	0	233,685	825,000	825,000	1,000,000
	48	98	0	0	0	233,685	835,517	835,517	1,000,000
	49	99	0	0	0	233,685	844,906	844,906	1,000,000
	50	100	0	0	0	233,685	853,024	853,024	1,000,000

功能4:

退休养老金,
不用交税

功能5:

最高效的财富传承: 被保险人离世, 留给后代\$100万(总投入才\$233,685).

实例分享-中年人(加速付费 - 4年付费)

年度保费: \$75,910,
交4年, 总计
\$303,640.

							NON-GUARANTEED CURRENT PROJECTIONS		
							Interest Rate 7.25%		
			Premium				Cash		
Code	Year	Age	Outlay	Withdrawals	Loans	Cumulative	Policy Value	Surrender Value	Death Benefit
	1	51	75,910	0	0	75,910	68,619	41,339	1,000,000
	2	52	75,910	0	0	151,820	141,624	114,344	1,000,000
	3	53	75,910	0	0	227,730	219,022	193,925	1,000,000
	4	54	75,910	0	0	303,640	301,427	278,239	1,000,000
	5	55	0	0	0	303,640	315,915	294,910	1,000,000
	6	56	0	0	0	303,640	331,284	312,461	1,000,000
	7	57	0	0	0	303,640	347,637	330,723	1,000,000
	8	58	0	0	0	303,640	365,050	350,318	1,000,000
	9	59	0	0	0	303,640	383,578	371,029	1,000,000
	10	60	0	0	0	303,640	403,274	392,908	1,000,000
	11	61	0	0	0	303,640	424,152	415,695	1,000,000
	12	62	0	0	0	303,640	446,289	440,015	1,000,000
	13	63	0	0	0	303,640	469,780	465,688	1,000,000
	14	64	0	0	0	303,640	494,745	492,563	1,000,000
	15	65	0	0	0	303,640	521,288	521,288	1,000,000
	16	66	0	0	0	303,640	549,499	549,499	1,000,000
	17	67	0	0	0	303,640	583,791	583,791	1,000,000
	18	68	0	0	0	303,640	620,253	620,253	1,000,000
	19	69	0	0	0	303,640	659,102	659,102	1,000,000
	20	70	0	0	0	303,640	700,505	700,505	1,000,000
	21	71	0	0	0	303,640	744,645	744,645	1,000,000
	22	72	0	0	0	303,640	791,752	791,752	1,000,000
	23	73	0	0	0	303,640	842,068	842,068	1,000,000

功能1:

至少100万终身寿险, 保到120岁。
随着现金值积累, 保险也跟着上涨。

功能2:

加速付费时有更多的现金值可用于孩子大学学费。

功能3:

购房安家费等。

实例分享-中年人(加速付费 - 4年付费)

							Interest Rate 7.25%		
			Premium				Policy	Cash	Death
			Outlay	Withdrawals	Loans	Cumulative	Value	Surrender Value	Benefit
Code	Year	Age	Outlay	Withdrawals	Loans	Cumulative	Value	Surrender Value	Benefit
	28	78	0	0	0	303,640	1,149,853	1,149,853	1,207,345
	29	79	0	0	0	303,640	1,223,766	1,223,766	1,284,955
	30	80	0	0	0	303,640	1,302,296	1,302,296	1,367,411
	31	81	0	0	0	303,640	1,385,691	1,385,691	1,454,976
	32	82	0	0	0	303,640	1,474,193	1,474,193	1,547,902
	33	83	0	0	0	303,640	1,568,067	1,568,067	1,646,470
	34	84	0	0	0	303,640	1,667,565	1,667,565	1,750,943
	35	85	0	0	0	303,640	1,772,849	1,772,849	1,861,492
	36	86	0	0	0	303,640	1,884,101	1,884,101	1,978,306
	37	87	0	0	0	303,640	2,001,555	2,001,555	2,101,633
	38	88	0	0	0	303,640	2,125,318	2,125,318	2,231,583
	39	89	0	0	0	303,640	2,255,471	2,255,471	2,368,244
	40	90	0	0	0	303,640	2,392,032	2,392,032	2,511,634
	41	91	0	0	0	303,640	2,534,936	2,534,936	2,636,334
	42	92	0	0	0	303,640	2,687,404	2,687,404	2,768,026
	43	93	0	0	0	303,640	2,850,791	2,850,791	2,907,807
	44	94	0	0	0	303,640	3,027,011	3,027,011	3,057,281
	45	95	0	0	0	303,640	3,218,342	3,218,342	3,218,342
	46	96	0	0	0	303,640	3,427,608	3,427,608	3,427,608
	47	97	0	0	0	303,640	3,650,398	3,650,398	3,650,398
	48	98	0	0	0	303,640	3,887,676	3,887,676	3,887,676
	49	99	0	0	0	303,640	4,140,386	4,140,386	4,140,386
	50	100	0	0	0	303,640	4,409,530	4,409,530	4,409,530

功能4:

加速付费时可有更多现金值, 用于退休养老金, 不用交税.

功能5:

高效的财富传承: 被保险人百岁离世时, 留给后代近\$440万, 总投入才\$303,640.